

Dokumente

die im Zusammenhang mit einem Finanzierungsantrag einzureichen sind

WESENTLICHE UNTERLAGEN

PERSONALDOKUMENTE/IDENTIFIKATIONSPAPIERE

- gültiger Personalausweis oder Reisepass oder Führerschein
Kopie des Dokuments; falls es sich um eine Aufenthaltsgenehmigung für Nicht-EU-Staatsangehörige handelt
- Steuernummer
- Kopie der Steuernummer

EINKOMMENSdokumente

- Einkommenssteuererklärung
- Modello Unico oder Modello 730 bei vereinfachter Steuererklärung: letzte 3 Jahre; nach dem 31.05. eines jeden Jahres muss die Erklärung für das gerade abgelaufene Jahr eingereicht werden

vergangenes Jahr

- CUD-Formular, als Alternative zum vorherigen Formular für Arbeitnehmer oder Rentner, die nicht verpflichtet sind, eine Steuererklärung abzugeben

fakultativ im Falle einer obligatorischen Steuererklärung

- Gehaltsabrechnung
für Arbeitnehmer - letzter verfügbarer Beleg
- Unterlagen zum Nachweis der Einkünfte nach der Pensionierung

wenn die Laufzeit des beantragten Darlehens über das Datum des Renteneintritts hinausgeht

- INPS-Auszug und/oder Auszug aus der Zusatzrentenkasse und/oder Police
- Rentenpolice

IMMOBILIENUNTERLAGEN

- Dokumente zum Nachweis von Immobilienvermögen

falls Eigentümer, Grundbuchauszug, Grundbucheinsicht

- Dokumente zum Nachweis des beweglichen Vermögens

bei Finanzvermögen bei anderen Banken

- Kontoauszug, Wertpapierdepot
- oder Erklärung der Bank über das Vorhandensein von Wertpapieren

Dokumente zum Nachweis der direkten und indirekten Schulden bei anderen

- Liste der Bank- und Nichtbankschulden (weitere zu berücksichtigende finanzielle Verpflichtungen
- wie z. B. Unterhaltszahlungen), sowohl direkte als auch Bürgschaftsverpflichtungen (Garantien gegeben)

Sonstige wesentliche Unterlagen

- Liste der Beteiligungen und Firmensitze

ERGÄNZENDE UNTERLAGEN JE NACH ART DER FINANZIERUNG

UNTERLAGEN FÜR EINE TILGUNGSPLANFINANZIERUNG

- Unterlagen zum Nachweis des Kosten- und/oder Investitionsvoranschlags
- bei beweglichen Investitionen eine Kopie der Rechnung oder des Kostenvoranschlags
- Kaufvertrag oder Kaufvorvertrag alternativ
- im Falle einer Immobilieninvestition eine Kopie der Unterlagen
- Unterlagen, die den Investitions- und Finanzplan belegen
- bei als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien eine Kostenaufstellung (mit Kopien der Kostenvoranschläge)
- und Liste der Finanzierungsquellen; mit Angabe der bereits geleisteten Zahlungen
- (Unterlagen, die im Falle der Überprüfung der Vorfinanzierung erforderlich sind)
- Technische Unterlagen
- im Falle eines Kostenvoranschlags: Unterlagen gemäß der Checkliste für Kostenvoranschläge; Kopie eines etwaigen
- Zuschusses (alternativ Antrag)
- Familienstand fakultativ
- Auszug aus der Heiratsurkunde fakultativ

DOKUMENTE FÜR DIE GEWÄHRUNG VON SIGNATURKREDITEN

- Dokumente, aus denen sich die zu verbürgende Verpflichtung ergibt
- Kopie der Urkunde oder des Vertrags, aus der/dem die Verpflichtung hervorgeht
- Entwurf des fakultativen Bürgschaftstextes
- Kopie des Bürgschaftstextes, falls vom Begünstigten verlangt

ALLE SONSTIGEN UNTERLAGEN

Documentazione

da presentare in relazione ad una richiesta di finanziamento

DOCUMENTAZIONE FONDAMENTALE

DOCUMENTI ANAGRAFICI/IDENTIFICATIVI

- Carta di identità o passaporto o patente valida *
copia del documento; se extracomunitario (non UE) permesso di soggiorno
- Codice fiscale *
- copia codice fiscale

DOCUMENTI REDDITUALI

- Dichiarazione dei redditi *
- Modello Unico o Modello 730 se dichiarazione dei redditi semplificata: ultimi 3 anni; dopo il 31/5 di ogni anno deve essere presentata la dichiarazione dell'anno appena trascorso
- Modello CUD In alternativa al precedente
- per lavoratori dipendenti o pensionati senza obbligo di dichiarazione dei redditi;
- facoltativo in caso di obbligo di dichiarazione dei redditi
- Busta paga stipendio
- per lavoratori dipendenti - ultima disponibile.
- Documentazione attestante il reddito post pensionamento
- se la durata del finanziamento in richiesta va oltre la data di pensionamento fornire prospetto INPS e/o estratto fondo pensionistico complementare e/o polizza pensionistica

DOCUMENTAZIONE PATRIMONIALE

- Documenti attestanti il patrimonio immobiliare
- se possidente, estratto catastale, visura tavolare
- Documenti attestanti il patrimonio mobiliare
- in caso di attività finanziarie presso altra/e Banche fornire estratto conto, deposito titoli
- dichiarazione della Banca della sussistenza di valori mobiliari
- Documenti attestanti i debiti diretti e indiretti presso altri
- elenco debiti bancari e non (da tenere in considerazione ulteriori impegni finanziari, come per esempio alimenti) sia diretti che impegni assunti come garante (garanzie prestate)
- Altra documentazione fondamentale
- elenco partecipazioni e cariche sociali

DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA A SECONDA DELLA TIPOLOGIA DI FINANZIAMENTO

DOCUMENTI PER FINANZIAMENTO A RIENTRO CON PIANO DI AMMORTAMENTO

- Documentazione attestante il preventivo di spesa e/o investimento
- nel caso di investimento mobiliare copia fattura o preventivo
- Contratto di vendita o preliminare di compravendita In alternativa al precedente
- nel caso di investimento immobiliare copia della documentazione
- Documenti attestanti il piano di investimenti e finanziario
- nel caso di investimento immobiliare elenco dei costi (con copia dei preventivi di spesa)
- ed elenco delle fonti di finanziamento; con indicazione di quanto già saldato (documentazione necessaria in caso di riesame di un prefinanziamento)

DOCUMENTAZIONE TECNICA

- in caso di stima, documentazione come da Checklist Stima; copia eventuale
- concessione contributi (in alternativa domanda)
- Stato di famiglia opzionale
- Estratto per riassunto dell'atto di matrimonio opzionale

DOCUMENTI PER IL RILASCIO DI CREDITI DI FIRMA

- Documenti da cui deriva l'obbligazione da garantire
- copia atto o contratto da cui si evince l'obbligo
- Bozza testo fideiussorio opzionale
- eventuale copia del testo fideiussorio, se richiesto dal beneficiario

EVENTUALE ALTRA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO